

**LATVIJAS APDROŠINĀŠANAS BROKERU
ASOCIĀCIJA**



PRASĪBAS

ATZINUMA SNIEGŠANAI PAR

**APDROŠINĀŠANAS VAI PĀRAPDROŠINĀŠANAS BROKERA
ATBILDĪGĀS PERSONAS UN APDROŠINĀŠANAS VAI
PĀRAPDROŠINĀŠANAS IZPLATĪŠANĀ TIEŠI IESAISTĪTA
DARBINIEKA**

UN

**APDROŠINĀŠANAS PAPILDKALPOJUMA STARPNIEKA
ATBILDĪGĀS PERSONAS UN APDROŠINĀŠANAS VAI
PĀRAPDROŠINĀŠANAS IZPLATĪŠANĀ TIEŠI IESAISTĪTA
DARBINIEKA**

**IEGŪTAJĀM ZINĀŠANĀM UN PRASMĒM, KURAS NEPIECIEŠAMAS
APDROŠINĀŠANAS VAI PĀRAPDROŠINĀŠANAS IZPLATĪŠANAI**

**Apstiprinātas Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācijas
2019.gada 18.jūlija valdes sēdē**

Rīgā

Saturs

I Vispārīgie principi.....	3. lpp.
II Profesionālās kvalifikācijas prasības Pretendentiem.....	4. lpp.
III Kvalifikācijas komisijas darbība.....	6. lpp.
IV Kvalifikācijas eksāmens.....	7. lpp.
V Prasību pieejamība.....	7. lpp.
1.pielikums “Kvalifikācijas pārbaudes organizācijas kārtība”.....	
2.pielikums “Apmācību programmas jautājumi”.....	
3.pielikums “Praktiskie uzdevumi”.....	

Prasības atzinuma sniegšanai par apdrošināšanas vai pārapirošināšanas brokera atbildīgās personas un apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka un apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas un apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka iegūtajām zināšanām un prasmēm, kuras nepieciešamas apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanai (turpmāk tekstā - Prasības) ir izstrādātas un apstiprinātas saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšanas likuma 16.panta pirmās daļas 1. un 2.punktu, 23.panta ceturto un sesto daļu, 25.panta otrās daļas 2.punktu un Pārejas noteikumu 7.punktu.

Šīs Prasības nosaka apdrošināšanas vai pārapirošināšanas brokera atbildīgās personas un apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka un apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas un apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanai nepieciešamās minimālās iegūtās zināšanas, izglītību un prasmes, kā arī kārtību kādā tās tiek pārbaudītas.

Terminu skaidrojums:

- 1) **Apdrošināšanas brokera atbildīgā persona** - apdrošināšanas vai pārapirošināšanas brokera valdes loceklis vai apdrošināšanas vai pārapirošināšanas brokera, vadītāja vai citā vadošā amatā nodarbināta persona, kurai ir apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes, kuras amata pienākumos ietilpst pārraudzīt apdrošināšanas vai pārapirošināšanas brokera veikto apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanu un kurai ir piešķirtas tiesības dot norādījumus citām apdrošināšanas vai pārapirošināšanas brokera nodarbinātām personām, kas veic apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanu;
- 2) **Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgā persona** – apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka valdes loceklis vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka vadītāja vai citā vadošā amatā nodarbināta persona, kurai ir apdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes, kuras amata pienākumos ietilpst pārraudzīt apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka veikto apdrošināšanas izplatīšanu un kurai ir piešķirtas tiesības dot norādījumus citām apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka nodarbinātām personām, kas veic apdrošināšanas izplatīšanu;
- 3) **Apdrošināšanas brokera apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīts darbinieks** – fiziskā persona, kurai ir apdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes un kura ir tiesīga apdrošināšanas vai pārapirošināšanas brokera vārdā nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu;
- 4) **Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīts darbinieks** – fiziskā persona, kurai ir apdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes un kura ir tiesīga apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka vārdā nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu;
- 5) **Brokera palīgs** – fiziskā persona, kas ir tieši pakļauta Apdrošināšanas brokera atbildīgajai personai vai Apdrošināšanas brokera apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītam darbiniekam, pilda tā dotos uzdevumus, kas ir saistīti ar apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanu, un šo uzdevumu izpildē ir pastāvīgi nodarbināta, ko apliecina noslēgtais līgums ar apdrošināšanas brokeri un tajā norādītie ar apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanu saistītie Brokera palīga pienākumi;
- 6) **FKTK** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija;
- 7) **Klients** - fiziskā vai juridiskā persona, kurai ir nodoms noslēgt apdrošināšanas vai pārapirošināšanas līgumu vai kura saskaņā ar:
 - a. apdrošināšanas līgumu ir apdrošinājumaņēmējs,
 - b. pārapirošināšanas līgumu ir pārapirošinājumaņēmējs.

- 8) **Kvalifikācijas atzinums** – LABA šajās Prasībās noteiktajā kārtībā izsniegts atzinums, kas apliecina, ka atzinuma saņēmēja zināšanas, izglītība un prasmes atbilst Apdrošināšanas brokera atbildīgās personas, Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas, Apdrošināšanas brokera apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka vai Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumu izpildei apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā nepieciešamajām;
- 9) **Kvalifikācijas pārbaude** – LABA šajās Prasībās noteiktajā kārtībā organizēta apmācību programma un zināšanu un prasmju pārbaude, kuras mērķis ir nodrošināt Pretendentam apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanai nepieciešamās pamatzināšanas un pārbaudīt, vai Pretendenta zināšanas atbilst apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā nepieciešamajām, lai varētu pildīt Apdrošināšanas brokera atbildīgās personas, Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas, Apdrošināšanas brokera apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka vai Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumus;
- 10) **Kvalifikācijas pārbaudes veicējs** – LABA valdes priekšsēdētājs vai cita LABA valdes ievēlēta persona, kura organizē un veic Kvalifikācijas pārbaudi, kā arī uzrauga un kontrolē šo Prasību ievērošanu;
- 11) **LABA** – Latvijas apdrošināšanas brokeru asociācija;
- 12) **Pretendents** – fiziskā persona, kura vēlas uzsākt pildīt Apdrošināšanas brokera atbildīgās personas, Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas, Apdrošināšanas brokera apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka vai Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumus apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā, un šajās Prasībās noteiktajā kārtībā ir iesniegusi pieteikumu LABA ar lūgumu nodrošināt Kvalifikācijas pārbaudi par šīs personas zināšanu, izglītības un prasmju atbilstību attiecīgo pienākumu izpildei apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā nepieciešamajām.

I Vispārīgie principi

- (1) Šīs Prasības ir saistošas ikvienam Pretendentam.
- (2) Šīs Prasības saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšanas likuma 16.panta pirmās daļas 1. un 2.punktu un 18.panta pirmās daļas 1. un 2.punktu tiek piemērotas, lai:
 - a. pārbaudītu, ka Pretendents ir ieguvis atbilstošu izglītību;
 - b. nodrošinātu un pārbaudītu, ka Pretendents ir ieguvis apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes atbilstoši Apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšanas likuma prasībām.
- (3) Šīs Prasības nosaka dažādus zināšanu, izglītības un prasmju prasību līmeņus šādām personu grupām:
 - a. personām, kas vēlas uzsākt pildīt Apdrošināšanas brokera atbildīgās personas pienākumus;
 - b. personām, kas vēlas uzsākt pildīt Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas pienākumus;
 - c. personām, kas vēlas uzsākt pildīt Apdrošināšanas brokera apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumus;
 - d. personām, kas vēlas uzsākt pildīt Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumus.

- (4) Apmācību programmas jautājumi nodalīti katram Pretendenta pienākumu veidam un informācijas avoti, kas jāizmanto, lai apgūtu apmācību programmā norādītos tematus, kā arī Kvalifikācijas pārbaudes organizācijas kārtība ir pievienota šo prasību pielikumā.

II Pretendentu iesniegto pieteikumu pārbaude

- (5) Par Apdrošināšanas brokera atbildīgās personas un Apdrošināšanas brokera apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumu apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā pildīšanai atbilstošu augstāko izglītību tiek uzskatīta Latvijā vai ārvalstīs valsts akreditētā augstskolā iegūta jebkura līmeņa augstākā izglītība, ko apliecina saņemtais diploms vai diplomam līdzvērtīgs dokuments, kas apliecina augstākās izglītības iegūšanu, šādās nozarēs:
- a. vadība;
 - b. ekonomika;
 - c. finanses;
 - d. tiesības (jurispudence);
 - e. jebkura cita nozare, kurā augstākās izglītības programmas ietvaros ir apgūts vismaz viens no kursiem, kas ir tieši saistīts ar šī punkta a., b., c. un d.apakšpunktos norādītajam nozarēm un, ko apliecina augstskolas izsniegts apgūto kursu saraksts.
- (6) Par apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgo personu un Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā var kļūt persona, kas ieguvusi vidējo izglītību, ko apliecina Latvijā vai ārvalstīs reģistrētas vidējās izglītības iestādes izsniegts atestāts vai atestātam līdzvērtīgs dokuments, kas apliecina vidējās izglītības iegūšanu.
- (7) Pretendentam, jāiesniedz LABA pieteikums, atbilstoši LABA valdes apstiprinātajai pieteikuma formai, ar lūgumu veikt Kvalifikācijas pārbaudi un izsniegt Kvalifikācijas atzinumu, pievienojot savam pieteikumam:
- a. dokumenta kopiju, kas apliecina šo Prasību 5. vai 6.punktā attiecīgajiem pienākumiem noteikto izglītības prasību izpildi;
 - b. dokumentu, kas apliecina maksas par Kvalifikācijas pārbaudi samaksu LABA bankas kontā. Šīs maksas apmēru nosaka LABA valde un tas tiek publicēts LABA interneta māja lapā www.brokers.lv.
- (8) Pieteikumu un tā pielikumus var iesniegt papīra formā pa pastu vai klātienē, vai arī elektroniski, skanētā formā atsūtot tos uz LABA e-pastu info@brokers.lv. Visu pieteikuma pievienoto dokumentu kopiju oriģināli Pretendentam jāuzrāda un pieteikuma oriģināls jāiesniedz pirms Kvalifikācijas pārbaudes uzsākšanas.
- (9) Pieteikumā Pretendentam jāapliecina, ka viņš ir persona ar nevainojamu reputāciju Apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšanas likuma 21.panta otrās daļas izpratnē, kā arī jāapliecina, ka pieteikumā un tā pielikumos sniegtā informācija ir patiesa un nav sagrozīta.
- (10) Ja Pretendents pieteikumā neapliecina, ka viņš ir persona ar nevainojamu reputāciju Apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšanas likuma 21.panta otrās daļas izpratnē, vai norāda, ka viņš nav persona ar nevainojamu reputāciju Apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšanas likuma 21.panta otrās daļas izpratnē, Pretendentam tiek atteikts veikt Kvalifikācijas pārbaudi.
- (11) Kvalifikācijas pārbaudes veicējs, izskatot saņemto pieteikumu un tam pievienotos dokumentus, vispirms nosaka, vai Pretendents atbilst šo Prasību 5. vai 6.punktā attiecīgajiem pienākumiem noteiktajām izglītības prasībām. Ja Pretendents atbilst šīm prasībām, Pretendenta pieteikums tiek pieņemts Kvalifikācijas pārbaudes veikšanai. Ja Pretendents neatbilst šīm prasībām, Pretendentam tiek atteikts veikt Kvalifikācijas pārbaudi.

- (12) Ja tiek konstatēts, ka Pretendents savā pieteikumā un tam pievienotajos dokumentos ir norādījis nepatiesu vai sagrozītu informāciju, Pretendentam tiek atteikts veikt Kvalifikācijas pārbaudi un šī Pretendenta atkārtots pieteikums tiek izskatīts ne agrāk kā gadu pēc nepatiesas vai sagrozītas informācijas sniegšanas fakta konstatēšanas. Ja nepatiesas vai sagrozītas informācijas sniegšana pieteikumā tiek konstatēta vēlāk, jau pēc Kvalifikācijas atzinuma izsniegšanas un tiek konstatēts, ka nepatiesas vai sagrozītas informācijas sniegšana ir novedusi pie nepamatota Kvalifikācijas atzinuma izsniegšanas, attiecīgajai personai tiek anulēts Kvalifikācijas atzinums un šīs personas atkārtots pieteikums tiek izskatīts ne agrāk kā gadu pēc nepatiesas vai sagrozītas informācijas sniegšanas fakta konstatēšanas.
- (13) Ja Pretendentam šo Prasību 11. vai 12.punktā norādītajos gadījumos tiek atteikts veikt Kvalifikācijas pārbaudi, Pretendenta samaksātā maksa par kvalifikācijas pārbaudi tiek viņam atmaksāta 50 % apmērā un, iesniedzot atkārtotu pieteikumu, maksa par kvalifikācijas pārbaudi Pretendentam jāmaksā atkārtoti pilnā apmērā.

III Kvalifikācijas pārbaudes organizācija

- (14) Kvalifikācijas pārbaudi veic Kvalifikācijas pārbaudes veicējs.
- (15) Kvalifikācijas pārbaudes norises laiks tiek noteikts pēc vajadzības un saņemto pieteikumu skaita.
- (16) Kvalifikācijas pārbaudes veicējs saņemto pieteikumu izskata ne vēlāk kā viena mēneša laikā no tā saņemšanas dienas un šajās Prasībās noteiktajā kārtībā atsaka veikt Kvalifikācijas pārbaudi vai pieņem pieteikumu Kvalifikācijas pārbaudes veikšanai.
- (17) Pretendentiem, kuru pieteikumi tiek pieņemti Kvalifikācijas pārbaudes veikšanai, tiek nodrošināta Kvalifikācijas pārbaude, atbilstoši šajās Prasībās noteiktajai kārtībai, šo Prasību pielikumā pievienotajai apmācību programmai un attiecīgajiem pienākumiem, kuriem atbilstību saskaņā ar iesniegto pieteikumu attiecīgajam Pretendentam jāpārbauda Kvalifikācijas pārbaudē.
- (18) Ja Kvalifikācijas pārbaudes veikšanai ir ticis pieņemts tikai viena vai divu Pretendentu pieteikumi, Kvalifikācijas pārbaudes veikšana šiem Pretendentiem tiek nodrošināta ne vēlāk kā trīs mēnešu laikā no pirmā pieteikuma pieņemšanas Kvalifikācijas pārbaudes veikšanai dienas. Ja Kvalifikācijas pārbaudes veikšanai ir tikuši pieņemti vismaz trīs Pretendentu pieteikumi, Kvalifikācijas pārbaudes veikšana šiem Pretendentiem tiek nodrošināta ne vēlāk kā viena mēneša laikā no pēdējā pieteikuma pieņemšanas Kvalifikācijas pārbaudes veikšanai dienas.
- (19) Kvalifikācijas pārbaudes gaita tiek protokolēta un Kvalifikācijas pārbaudē pieņemtie lēmumi tiek iekļauti protokolā. Pretendenti pēc Kvalifikācijas pārbaudes pabeigšanas tiek informēti katrs ar savu Kvalifikācijas pārbaudes rezultātu.

IV Kvalifikācijas pārbaudes norise

- (20) Ja Pretendents ir nostrādājis Brokera palīga amatā:
- a. ne mazāk kā vienu pilnu kalendāro gadu - Kvalifikācijas pārbaudes eksāmena jautājumu skaits tiek samazināts par 10 jautājumiem;
 - b. ne mazāk kā divus pilnus gadus - Kvalifikācijas pārbaudes eksāmena jautājumu skaits tiek samazināts par 15 jautājumiem;
 - c. ne mazāk kā trīs pilnus gadus - Kvalifikācijas pārbaudes eksāmena jautājumu skaits tiek samazināts par 20 jautājumiem.
- (21) Ja Pretendents, piedalās Kvalifikācijas pārbaudes eksāmenā, taču to nenokārto, viņam ir tiesības Kvalifikācijas pārbaudes eksāmenu kārtot atkārtoti, iesniedzot rakstveida pieteikumu LABA (atbilstoši LABA valdes apstiprinātajai pieteikuma formai) un pievienojot dokumentu, kas apliecina maksas par atkārtota Kvalifikācijas pārbaudes

eksāmena kārtošanu samaksu LABA bankas kontā. Atkārtota Kvalifikācijas pārbaudes eksāmena kārtošana ir atļauta tikai viena kalendārā gada laikā no iepriekšējās Kvalifikācijas eksāmena kārtošanas dienas. Pēc tam, kad ir pagājis viens kalendārais gads no pirmā Kvalifikācijas pārbaudes eksāmena kārtošanas dienas, Pretendentam, kurš šajā laika periodā nav nokārtojis Kvalifikācijas pārbaudes eksāmenu, lai pretendētu uz Kvalifikācijas atzinuma saņemšanu, ir jāsniedz atkārtots pieteikums Kvalifikācijas pārbaudei maksājot pilnu noteikto maksu par Kvalifikācijas pārbaudi.

V Prasību pieejamība

- (22) Šīs Prasības ir brīvi pieejamas ikvienam interesentam.
- (23) Šīs Prasības ar tā pielikumiem tiek publicētas LABA tīmekļvietnē www.brokers.lv.
- (24) Autortiesības uz šīm Prasībām pieder LABA.
- (25) Šo Prasību vai tās daļu pavairošana, citēšana vai izmantošana jebkādiem citiem mērķiem ir atļauta tikai atsaucoties uz LABA autortiesībām.

LABA valdes priekšsēdētājs

Aigars Krūms